

Conservative Portfolio - for Private Investors

Консервативний портфель для приватних інвесторів

Investment Strategy:	Type of Portfolio:	Investor Age:	Investment horizon:	Base Currency:
Value	Conservative Portfolio	46 - 60 Years	3 - 5 Years	USD

A

Investment Objectives

Інвестиційні цілі

Метою даного консервативного портфелю є збереження капіталу інвестора, захист капіталу від інфляції в доларах США та отримання більшої прибутковості на одиницю ризику ніж у еталонного індексу (Index S&P 500) на середньостроковому горизонті інвестування від 3 до 5 років.

B

Investment Risk

Інвестиційні ризики

Даний портфель має низький рівень інвестиційного ризику і потенціал зростання, підходить для індивідуальних інвесторів з низькою толерантністю (терпимістю) до ризику. Ризик портфелю відображається двома компонентами:

(1) Portfolio Volatility - Волатильність портфелю, або ризик відхилення (коливання) вартості портфелю від середнього значення в річному обчисленні;

(2) Portfolio Beta (Systematic Risk) - Бета коефіцієнт портфеля, він відображає ринковий ризик портфелю, який не можна диверсифікувати (систематичний ризик). Бета коефіцієнт розраховується від еталонного індексу (Index S&P 500) на основі історичних даних.

Portfolio Volatility (Std. Dev. Annualized): *

Portfolio Beta (Systematic Risk): *

≈ 6.50 % - 14.50 %

≈ 0.50 - 0.80

C

Expected Return Annualized (in USD)

Очікувана дохідність портфеля в річному обчисленні (у долл. США)

Portfolio Scenarios:	Exp. Return Annualized	Probability of scenario
Optimistic Scenario:	17.80 %	68.2 %
Base Scenario:	10.89 %	13.6 %
Pessimistic Scenario:	3.99 %	2.1 %

Зазначена дохідність портфеля не може бути гарантована і фактично може відрізнятись від вказаних значень як в більшу так і в меншу сторону. Вказана дохідність очікується лише при утриманні портфелю на середньостроковому горизонті інвестування від 3 до 5 років.

D

Strategic Asset Allocation:

Стратегічний розподіл активів портфеля

» US Stocks:	25.0 %
» US Index ETF:	10.0 %
» Goverment Bond ETF:	26.0 %
» Investment Grade ETF:	15.0 %
» Real Estate:	9.0 %
» Cripto ETF:	3.0 %
» Commodity ETF:	9.0 %
» Cash and Equivalent:	3.0 %
Total: 100 %	

E

Historical Return over the last 3 years (in USD)

Історичні показники доходності та ефективності портфеля за останні 3 роки (у долл. США): 28.06.2021 - 28.06.2024.

Holding period Return: *	36.56 %
Annualized Return: *	10.94 %
Max Drawdown: *	-21.11 % / -13,20 %

Sharpe Ratio: **

1.02

Treynor Ratio: **

0.12

Jensen's Alpha: **

3.95 %

F

Disclaimer

Відмова від відповідальності та застереження

Інформація в цьому документі не може вважатися та/або розглядатися як гарантія або обіцянки в майбутньому прибутковості інвестицій. Результат інвестування у минулі періоди не визначає та не гарантує доходу у майбутніх періодах. Перед прийняттям будь-якого інвестиційного рішення користувачеві та/або інвестору потрібно самостійно оцінити всі можливі економічні ризики та вигоди, юридичні та податкові наслідки інвестування, а також оцінити свою готовність та можливість прийняти ризики або звернутися за консультацією до свого інвестиційного радника. Компанія та співробітники IQ Smart Capital не є інвестиційними радниками та не несуть відповідальності за можливі втрати та/або збитки користувача (інвестора) у разі інвестування (купівлі або продажу) у згадані в цьому документі фінансові інструменти, цінні папери чи активи.

* The performance/metrics quoted represents past performance and does not guarantee future results.

** The S&P500 Index was used as a Benchmark.

Page1

G

Portfolio Components

Складові портфелю

Conservative Portfolio - for Private Investors							
#	Ticker	Asset Class / Investment	Country	Beta**	Std Dev* Annualized	Exp.Return* Annualized	Weights
1	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
2	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
3	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
4	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
5	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
6	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
7	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
8	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
9	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
10	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
11	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
12	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
13	Ticker	US Index ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
14	Ticker	US Index ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
15	Ticker	US Index ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
16	Ticker	Goverment Bond ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
17	Ticker	Goverment Bond ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
18	Ticker	Investment Grade ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
19	Ticker	Investment Grade ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
20	Ticker	Real Estate	USA	--	-- %	-- %	-- %
21	Ticker	Real Estate	USA	--	-- %	-- %	-- %
22	Ticker	Cripto ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
23	Ticker	Commodity ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
24	Ticker	Commodity ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
25	Ticker	Cash and Cash Equivalent	USA	--	-- %	-- %	-- %
			Portfolio Beta: 0.54		6.90 %		Total: 100 %

Portfolio - Expected Return Annualized					
Portfolio Probable Scenarios:		Probability of scenario	Exp. Return Nominal	Exp. Return After Tax (23 %)	Inflation-adjusted Exp. Inflation (3.20 %)
	Optimistic Scenario:	68.2 %	17.80 % 		
	Base Scenario:	13.6 %	10.89 % 		
	Pessimistic Scenario:	2.1 %	3.99 % 		

При розрахунку показника **Exp. Return After Tax** в таблиці враховані такі податки для резидента України: Податок на приріст капіталу у розмірі 18 % та Військовий збір у розмірі 1,50 % (разом 19,50 %). Але, у кожного інвестора-платника податків податкові зобов'язання можуть бути іншими в залежності від країни резидентства та його податкових умов. При розрахунку показника **Inflation-adjusted** врахований вплив очікуваної інфляції у доларах США в розмірі 3,20 % річних. Вказані показники застосовані як приклад.

Для отримання консультацій та платного доступу до цього портфелю,
зверніться будь ласка через контактну форму на сайті: IQSC.FUND
або за телефоном: +380 (97) 533 - 87 - 78

* The performance/metrics quoted represents past performance and does not guarantee future results.
** The S&P500 Index was used as a Benchmark.

Moderate Portfolio - for Private Investors

Помірний портфель для приватних інвесторів

Investment Strategy:	Type of Portfolio:	Investor Age:	Investment horizon:	Base Currency:
Blended 	Moderate Portfolio	36 - 45 Years	5 - 10 Years	USD

A

Investment Objectives
Інвестиційні цілі

Метою даного портфелю є помірне зростання капіталу інвестора, захист капіталу від інфляції в доларах США та отримання більшої прибутковості на одиницю ризику ніж у еталонного індексу (Index S&P 500) на середньостроковому та довгостроковому горизонті інвестування **від 5 до 10 років**.

B

Investment Risk
Інвестиційні ризики

Даний портфель має середній рівень інвестиційного ризику і потенціал зростання, підходить для індивідуальних інвесторів з помірною толерантністю (терпимістю) до ризику. Ризик портфелю відображається двома компонентами:

(1) **Portfolio Volatility** - Волатильність портфелю, або ризик відхилення (коливання) вартості портфелю від середнього значення в річному обчисленні;

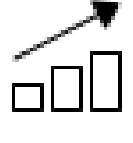
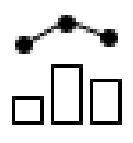
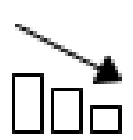
(2) **Portfolio Beta (Systematic Risk)** - Бета коефіцієнт портфеля, він відображає ринковий ризик портфелю, який не можна диверсифікувати (систематичний ризик). Бета коефіцієнт розраховується від еталонного індексу (Index S&P 500) на основі історичних даних.

Portfolio Volatility (Std. Dev. Annualized): * **≈ 10.50 % - 18.50 %**

Portfolio Beta (Systematic Risk): * **≈ 0.80 - 1.00**

C

Expected Return Annualized (in USD)
Очікувана дохідність портфеля в річному обчисленні (у долл. США)

Portfolio Scenarios:	Exp. Return Annualized	Probability of scenario
 Optimistic Scenario:	30.44 % 	68.2 %
 Base Scenario:	20.29 % 	13.6 %
 Pessimistic Scenario:	10.14 % 	2.1 %

Зазначена дохідність портфеля не може бути гарантована і фактично може відрізнятись від вказаних значень як в більшу так і в меншу сторону. Вказана дохідність очікується лише при утриманні портфелю на середньостроковому та довгостроковому горизонті інвестування **від 5 до 10 років**.

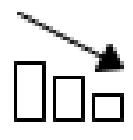
D

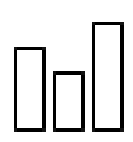
Strategic Asset Allocation:
Стратегічний розподіл активів портфеля

» US Stocks:	30.0 %
» US Index ETF:	15.0 %
» Goverment Bond ETF:	21.0 %
» Investment Grade ETF:	13.0 %
» Real Estate:	6.0 %
» Cripto ETF:	6.0 %
» Commodity ETF:	6.0 %
» Cash and Equivalent:	3.0 %
Total: 100 %	

E

Historical Return over the last 3 years (in USD)
Історичні показники доходності та ефективності портфеля за останні 3 роки (у долл. США): **28.06.2021 - 28.06.2024.**

 Holding period Return: *	51.31 %
 Annualized Return: *	14.79 %
 Max Drawdown: *	-26.13 % / -15,38 %

 Sharpe Ratio: **	1.06
 Treynor Ratio: **	0.12
 Jensen's Alpha: **	5.88 %

F

Disclaimer
Відмова від відповідальності та застереження

Інформація в цьому документі не може вважатися та/або розглядатися як гарантія або обіцянки в майбутньому прибутковості інвестицій. Результат інвестування у минулі періоди не визначає та не гарантує доходу у майбутніх періодах. Перед прийняттям будь-якого інвестиційного рішення користувачеві та/або інвестору потрібно самостійно оцінити всі можливі економічні ризики та вигоди, юридичні та податкові наслідки інвестування, а також оцінити свою готовність та можливість прийняти ризики або звернутися за консультацією до свого інвестиційного радника. Компанія та співробітники IQ Smart Capital не є інвестиційними радниками та не несуть відповідальності за можливі втрати та/або збитки користувача (інвестора) у разі інвестування (купівлі або продажу) у згадані в цьому документі фінансові інструменти, цінні папери чи активи.

* The performance/metrics quoted represents past performance and does not guarantee future results.

** The S&P500 Index was used as a Benchmark.

G

Portfolio Components

Складові портфелю

Moderate Portfolio - for Private Investors							
#	Ticker	Asset Class / Investment	Country	Beta**	Std Dev* Annualized	Exp.Return* Annualized	Weights
1	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
2	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
3	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
4	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
5	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
6	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
7	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
8	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
9	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
10	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
11	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
12	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
13	Ticker	US Index ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
14	Ticker	US Index ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
15	Ticker	US Index ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
16	Ticker	Goverment Bond ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
17	Ticker	Goverment Bond ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
18	Ticker	Investment Grade ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
19	Ticker	Investment Grade ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
20	Ticker	Real Estate	USA	--	-- %	-- %	-- %
21	Ticker	Real Estate	USA	--	-- %	-- %	-- %
22	Ticker	Cripto ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
23	Ticker	Commodity ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
24	Ticker	Commodity ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
25	Ticker	Cash and Cash Equivalent	USA	--	-- %	-- %	-- %
			Portfolio Beta: 0.80		10.15 %		Total: 100 %

Portfolio - Expected Return Annualized					
Portfolio Probable Scenarios:		Probability of scenario	Exp. Return Nominal	Exp. Return After Tax (23 %)	Inflation-adjusted Exp. Inflation (3.20 %)
	Optimistic Scenario:	68.2 %	30.44 % 		
	Base Scenario:	13.6 %	20.29 % 		
	Pessimistic Scenario:	2.1 %	10.14 % 		

При розрахунку показника **Exp. Return After Tax** в таблиці враховані такі податки для резидента України: Податок на приріст капіталу у розмірі 18 % та Військовий збір у розмірі 1,50 % (разом 19,50 %). Але, у кожного інвестора-платника податків податкові зобов'язання можуть бути іншими в залежності від країни резидентства та його податкових умов. При розрахунку показника **Inflation-adjusted** врахований вплив очікуваної інфляції у доларах США в розмірі 3,20 % річних. Вказані показники застосовані як приклад.

Для отримання консультацій та платного доступу до цього портфелю,
зверніться будь ласка через контактну форму на сайті: IQSC.FUND
або за телефоном: +380 (97) 533 - 87 - 78

* The performance/metrics quoted represents past performance and does not guarantee future results.

** The S&P500 Index was used as a Benchmark.

Aggressive Portfolio - for Private Investors

Агресивний портфель для приватних інвесторів

Investment Strategy:	Type of Portfolio:	Investor Age:	Investment horizon:	Base Currency:
Growth 	Aggressive Portfolio	26 - 35 Years	5 - 10 Years	USD

A

Investment Objectives

Інвестиційні цілі

Метою даного агресивного портфелю є значне зростання капіталу інвестора, захист капіталу від інфляції в доларах США та отримання більшої прибутковості на одиницю ризику ніж у еталонного індексу (Index S&P 500) на середньостроковому та довгостроковому горизонті інвестування від 5 до 10 років.

B

Investment Risk

Інвестиційні ризики

Даний портфель має високий рівень інвестиційного ризику і потенціал зростання, підходить для індивідуальних інвесторів з високою толерантністю (терпимістю) до ризику. Ризик портфелю відображається двома компонентами:

(1) Portfolio Volatility - Волатильність портфелю, або ризик відхилення (коливання) вартості портфелю від середнього значення в річному обчисленні;

(2) Portfolio Beta (Systematic Risk) - Бета коефіцієнт портфеля, він відображає ринковий ризик портфелю, який не можна диверсифікувати (систематичний ризик). Бета коефіцієнт розраховується від еталонного індексу (Index S&P 500) на основі історичних даних.

Portfolio Volatility (Std. Dev. Annualized): *

≈ 12.50 % - 23.50 %

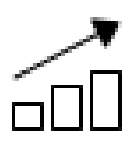
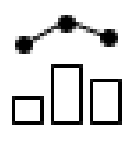
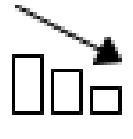
Portfolio Beta (Systematic Risk): *

≈ 1.00 - 1.50

C

Expected Return Annualized (in USD)

Очікувана дохідність портфеля в річному обчисленні (у долл. США)

Portfolio Scenarios:	Exp. Return Annualized	Probability of scenario
 Optimisic Scenario:	37.93 % 	68.2 %
 Base Scenario:	25.08 % 	13.6 %
 Pessimistic Scenario:	12.23 % 	2.1 %

Зазначена дохідність портфеля не може бути гарантована і фактично може відрізнятись від вказаних значень як в більшу так і в меншу сторону. Вказана дохідність очікується лише при утриманні портфелю на середньостроковому та довгостроковому горизонті інвестування від 5 до 10 років.

D

Strategic Asset Allocation:

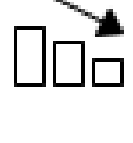
Стратегічний розподіл активів портфеля

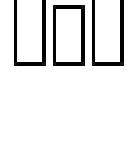
» US Stocks:	35.0 %
» US Index ETF:	20.0 %
» Goverment Bond ETF:	17.0 %
» Investment Grade ETF:	10.0 %
» Real Estate:	3.0 %
» Cripto ETF:	9.0 %
» Commodity ETF:	3.0 %
» Cash and Equivalent:	3.0 %
Total: 100 %	

E

Historical Return over the last 3 years (in USD)

Історичні показники доходності та ефективності портфеля за останні 3 роки (у долл. США): 28.06.2021 - 28.06.2024.

 Holding period Return: *	63.14 %
 Annualized Return: *	17.70 %
 Max Drawdown: *	-31.20 % / -22.20 %

 Sharpe Ratio: **	1.09
 Treynor Ratio: **	0.13
 Jensen's Alpha: **	7.85 %

F

Disclaimer

Відмова від відповідальності та застереження

Інформація в цьому документі не може вважатися та/або розглядатися як гарантія або обіцянки в майбутньому прибутковості інвестицій. Результат інвестування у минулі періоди не визначає та не гарантує доходу у майбутніх періодах. Перед прийняттям будь-якого інвестиційного рішення користувачеві та/або інвестору потрібно самостійно оцінити всі можливі економічні ризики та вигоди, юридичні та податкові наслідки інвестування, а також оцінити свою готовність та можливість прийняти ризики або звернутися за консультацією до свого інвестиційного радника. Компанія та співробітники IQ Smart Capital не є інвестиційними радниками та не несуть відповідальності за можливі втрати та/або збитки користувача (інвестора) у разі інвестування (купівлі або продажу) у згадані в цьому документі фінансові інструменти, цінні папери чи активи.

* The performance/metrics quoted represents past performance and does not guarantee future results.

** The S&P500 Index was used as a Benchmark.

G

Portfolio Components

Складові портфелю

Aggressive Portfolio - for Private Investors							
#	Ticker	Asset Class / Investment	Country	Beta**	Std Dev* Annualized	Exp.Return* Annualized	Weights
1	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
2	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
3	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
4	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
5	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
6	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
7	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
8	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
9	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
10	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
11	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
12	Ticker	US Stocks	USA	--	-- %	-- %	-- %
13	Ticker	US Index ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
14	Ticker	US Index ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
15	Ticker	US Index ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
16	Ticker	Goverment Bond ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
17	Ticker	Goverment Bond ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
18	Ticker	Investment Grade ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
19	Ticker	Investment Grade ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
20	Ticker	Real Estate	USA	--	-- %	-- %	-- %
21	Ticker	Real Estate	USA	--	-- %	-- %	-- %
22	Ticker	Cripto ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
23	Ticker	Commodity ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
24	Ticker	Commodity ETF	USA	--	-- %	-- %	-- %
25	Ticker	Cash and Cash Equivalent	USA	--	-- %	-- %	-- %
			Portfolio Beta: 0.96		12.85 %		Total: 100 %

Portfolio - Expected Return Annualized					
Portfolio Probable Scenarios:		Probability of scenario	Exp. Return Nominal	Exp. Return After Tax (23 %)	Inflation-adjusted Exp. Inflation (3.20 %)
	Optimistic Scenario:	68.2 %	37.93 % 		
	Base Scenario:	13.6 %	25.08 % 		
	Pessimistic Scenario:	2.1 %	12.23 % 		

При розрахунку показника **Exp. Return After Tax** в таблиці враховані такі податки для резидента України: Податок на приріст капіталу у розмірі 18 % та Військовий збір у розмірі 1,50 % (разом 19,50 %). Але, у кожного інвестора-платника податків податкові зобов'язання можуть бути іншими в залежності від країни резидентства та його податкових умов. При розрахунку показника **Inflation-adjusted** врахований вплив очікуваної інфляції у доларах США в розмірі 3,20 % річних. Вказані показники застосовані як приклад.

Для отримання консультацій та платного доступу до цього портфелю,
зверніться будь ласка через контактну форму на сайті: IQSC.FUND
або за телефоном: +380 (97) 533 - 87 - 78

* The performance/metrics quoted represents past performance and does not guarantee future results.
** The S&P500 Index was used as a Benchmark.